



Planeación de un programa de auditoría financiera: enfocado en normas internacionales de auditoría

Planning a financial audit program: focused on international auditing standards

José A. Jaramillo

Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresa y Contabilidad,
Panamá

j-jaramillo22@hotmail.com <https://orcid.org/0000-0001-7308-7862>

Alcibiades Rodríguez

Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresa y Contabilidad,
Panamá

alcibiades.rodriguez@up.ac.pa <https://orcid.org/0000-0001-6913-7935>

***Autor de correspondencia:** (alcibiades.rodriguez@up.ac.pa)

Fecha de recepción: 13/01/2026

Fecha de aceptación: 20/04/2026

DOI <https://doi.org/10.48204/synergia.v5n1.9863>

Resumen

La planeación de una auditoría de estados financieros representa un desafío significativo para los contadores públicos autorizados independiente, dada su complejidad y exigencias normativas. La investigación titulada Planeación de un programa de auditoría financiera: enfocado en Normas Internacionales de Auditoría (NIA) tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría financiera basado en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), que garantice evidencia suficiente y adecuada para emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. Se empleó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de campo, descriptivo y con apoyo documental. La población incluyó 56 empresas de auditoría en 11 corregimientos de Panamá, y la muestra intencional abarcó 25 empresas por accesibilidad y disposición. Los datos se recolectaron vía cuestionario estructurado de 10 ítems con cuatro opciones, aplicado a especialistas y analizados con estadística descriptiva. Los resultados indican que la mayoría de los auditores aplican procedimientos estandarizados que aseguran transparencia contable. Sin embargo, hay mejoras en los costos, tiempos de ejecución y consistencia documental. Se propone capacitar en NIA, incorporar herramientas tecnológicas y estandarizar operaciones.

Palabras clave: auditoría financiera, programa de auditoría, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), gestión de riesgo, control interno.





Abstract

Planning a financial statement audit presents a significant challenge for independent certified public accountants, given its complexity and regulatory requirements. The research entitled "Planning a Financial Audit Program: Focused on International Standards on Auditing" aims to design a financial audit program based on International Standards on Auditing (ISAs) to ensure sufficient and appropriate evidence for issuing an opinion on the fair presentation of financial statements. A quantitative approach was employed, with a non-experimental, descriptive, and field-based design, supported by documentary research. The population included 56 audit firms across 11 corregimientos in Panama, and a purposive sample of 25 firms was selected based on accessibility and willingness to participate. Data was collected via a 10-item structured questionnaire with four-option scales, administered to practitioners, and analyzed using descriptive statistics. The results indicate that most auditors apply standardized procedures that ensure accounting transparency. However, there are opportunities for improvement regarding costs, execution times, and documentary consistency. The study proposes training in ISAs, incorporating technological tools, and standardizing operations.

Keywords: financial audit, audit program, International Standards on Auditing (ISAs), risk management, internal control.

Introducción

Hasta la entrada en vigor de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) en el año 2000, en Panamá las auditorías de estados financieros se realizaban sin sujeción a estos estándares. Sin embargo, resultó imperativo adoptar su cumplimiento, porque las NIA exigen evidencia suficiente y adecuada para demostrar que todos los aspectos técnicos y procedimentales se han considerado en los programas de auditoría. De esta forma, los estados financieros auditados reflejan fielmente la situación económica de la entidad, incrementando la credibilidad de la información y permitiendo a los usuarios tomar decisiones oportunas y fundamentadas.

Asimismo, las NIA destacan la importancia de una adecuada planeación de la auditoría, uno de sus objetivos fundamentales. Esta etapa permite obtener un conocimiento suficiente del negocio de la entidad auditada, evaluar riesgos de manera apropiada y definir las estrategias basadas en dichos riesgos. En este sentido, las NIA establecen





principios, reglas y procedimientos que orientan tanto la labor del auditor, asegurando una evaluación integral y confiable de la situación financiera.

Si el auditor no planifica conforme a las NIA, el proceso puede resultar deficiente y carecer de credibilidad, ya que estas normas regulan el trabajo profesional, incluyendo la evaluación del control interno y los pasos para una auditoría eficaz. En particular, se enfatiza la revisión del sistema contable y las revisiones analíticas, que contribuyen decisivamente a la preparación y ejecución del programa de auditoría. En este orden de ideas, el objetivo general de esta producción académica es diseñar un programa de auditoría financiera basado en las NIA que garantice la obtención de evidencia suficiente y adecuada para emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

García (2018) señala que “una auditoría permite identificar errores cometidos en la organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa” (p. 1). Para Marín (2018), citado por Benites et al. (2021) “la auditoría permite determinar y valorar la aplicación tanto de las políticas como los programas de las organizaciones empresariales, advirtiendo si existen controles seguros” (párr. 34). En este sentido, las auditorías juegan un papel clave en las entidades al evaluar la información financiera, conocer su estado y mejorar según las recomendaciones de los auditores. Asimismo, “la labor de la auditoría incrementa el valor de la información contable, puesto que sirve como un control sobre la calidad de la información reportada y agrega credibilidad sobre ella” (Franco y Gómez, 2017, citados en Valderrama et al., 2021, p. 71). Vargas et al. (2012), citados en Rodríguez (2023), definen la auditoría como: “Un sistema que permite realizar verificación y evaluación objetiva y preventiva con el fin de efectuar un aporte a las organizaciones en la toma de decisiones” (p. 80), resaltando su carácter técnico y contribución a la gestión empresarial.

La auditoría busca evaluar las evidencias, examinando las bases de las afirmaciones de la administración sin prejuicios (Jaramillo, 2015, citado en Rodríguez et al., 2023, p 7.). Arens, et al. (2018), citado en Rodríguez (2023), definen la evidencia como “cualquier





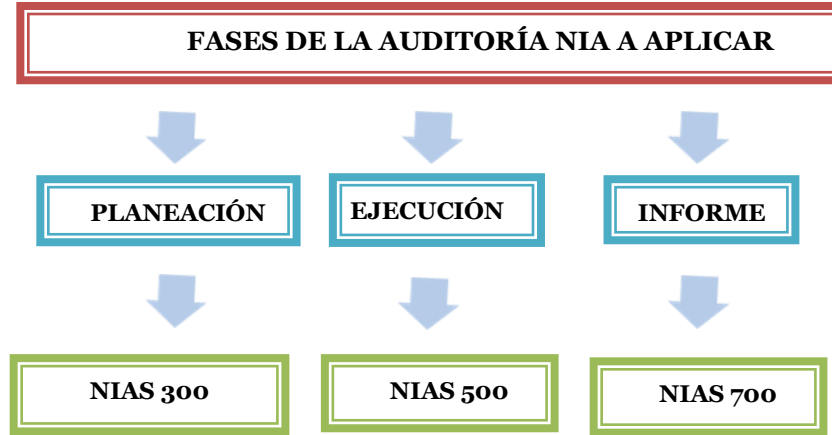
información que utiliza el auditor para determinar si la información auditada se declara de acuerdo con el criterio establecido”. Esta visión trasciende la toma de decisiones empresariales para involucrar a la sociedad (Rodríguez, 2023, p. 5). Tanto la auditoría administrativa como la financiera comparten el objetivo de expresar una opinión sobre la razonable presentación de aspectos materiales de la posición financiera, resultado de operaciones y flujo de efectivo, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados”. (Arens, et al., 2007, p. 134).

Para ofrecer servicios de auditoría con rigor profesional, los auditores independientes deben establecer políticas y procedimientos de control de calidad alineados con las NIA, incluyendo independencia, estándares de calidad, competencias del personal, supervisión, revisión y evaluación de clientes prospectos. Estos procedimientos deben ser comprendidos por todo el equipo para aplicarse correctamente.

El desarrollo de un programa de auditoría implica, un proceso sistemático enfocado en la planeación, regida por la NIA 300, que define la estrategia para garantizar calidad, economía, eficiencia y eficacia en los plazos previstos. (Pacheco, 2019, p. 1). La segunda fase, corresponde a la ejecución, la cual tiene como propósito fundamental recopilar las pruebas que sustenten la opinión del auditor sobre el trabajo realizado (Pacheco, 2019, p. 1), en esta fase, el auditor aplica las disposiciones del grupo NIA 500, relacionadas con la obtención de evidencia de auditoría. Finalmente, la auditoría culmina con la elaboración del informe, etapa en la que “el auditor se ocupa de oficializar los resultados del trabajo realizado” (Pacheco, 2019, p. 1). Este informe, emitido por el jefe del equipo auditor, debe presentarse por escrito, de forma clara, objetiva, precisa y convincente. En esta fase se aplica la norma NIA 700, la cual establece los lineamientos para la formación de la opinión y la emisión del informe de auditoría. En la siguiente figura 1, se representan las fases de la auditoría indicadas anteriormente:

Figura 1.

Fases de la auditoría



Nota: La figura representa las fases principales de la auditoría y las NIA asociadas.

En relación con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) fueron adoptadas formalmente en Panamá mediante la actualización de la Ley que regula la profesión de Contador Público Autorizado en 2005. Estas normas, exigen evidenciar la evaluación de todas las áreas necesarias en los programas de auditoría, incorporando procedimientos administrativos y financieros para analizar los estados financieros. El conocimiento de las NIA es esencial, porque la información financiera es un insumo clave para el comercio internacional y la toma de decisiones económicas. Así, los papeles de trabajo deben prepararse conforme a estas normas para proporcionar evidencias suficientes y conferir credibilidad al dictamen del auditor.

En este sentido, las NIA surgen de estándares emitidos por la Junta Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), estableciendo requisitos y cualidades profesionales para garantizar calidad y veracidad en el trabajo del contador público y auditor.

Estas normas son adoptadas por la mayoría de los países, para realizar auditorías de calidad. “Las normas de auditoría son medidas establecidas por la profesión y por la ley,



que instauran la calidad, los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en un programa de auditoría” (Mendivil, 2016, p .5). Dichas normas proporcionan una plataforma técnica para obtener evidencias adecuadas en el proceso de auditoría y emitir un informe sobre la razonabilidad de los estados financieros” (Centro Iberoamericano de Estudios Internacionales, 2015, citado en Montenegro, 2021, p. 2). En efecto, permiten desarrollar el trabajo de forma eficiente, con herramientas como la documentación que facilita la evidencia y el informe final.

Ahora bien, las NIA rigen el trabajo del auditor independiente mediante procedimientos para evaluar el control interno, riesgos y responsabilidades, promoviendo eficacia. Contienen objetivos, requerimientos, guía de aplicación y explicaciones para lograr seguridad razonable, requiriendo juicio profesional y escepticismo: identificar riesgos de incorrección material por fraude o error, obtener evidencia suficiente y adecuada, y formar una opinión (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2011, pp. 57-58). Comprenden 36 normas organizadas en secciones para su comprensión completa, mejorando la credibilidad financiera y la calidad auditora.

En este orden de ideas, la planificación es un proceso relevante en la auditoría, pues detalla procedimientos, identifica riesgos y asigna recursos, conforme a la NIA 300. Por ejemplo, considera términos de referencia del cliente, conocimiento del negocio y evaluación preliminar de control interno para definir el alcance de pruebas y programas de auditoría.

Según Escalante (2014), citado en Valderrama (2021) la evidencia de auditoría “debe ser suficiente, relevante y competente para sustentar conclusiones y minimizar riesgos legales” (párr. 25). Su credibilidad depende de la suficiencia (cantidad de evidencia, medida por tamaño de muestra y la competencia (calidad: relevancia, independencia, objetividad, oportunidad), "la credibilidad de la evidencia tiene dos determinantes: la competencia y suficiencia" (Arens et al., 2007, citado en Rodríguez et al., 2023, párr. 39). La NIA 500 exige evidencia completa, exacta y preferentemente documental sobre copias o declaraciones orales (IAASB, 2013; Valderrama et al., 2017). Aunque ninguna





auditoría alcanza certeza absoluta por costos, el auditor logra un alto nivel de convicción combinando pruebas para una opinión razonable; la falta de evidencia suficiente implica salvedades en el informe.

Además, el informe de auditoría, culminación del trabajo, requiere fundamentación en las NIA 700 para garantizar credibilidad y calidad, con lenguaje claro y sin tecnicismos. Las NIA (2013) definen los programas de auditoría como “un plan detallado de pruebas y procedimientos que el auditor debe desarrollar”. Se diseñan conforme al conocimiento del negocio y control interno, integrando evidencia, riesgos inherentes, de control, fraude y requisitos de auditoría integrada.

Desde el enfoque preliminar, se elabora un programa detallado por áreas (partidas o ciclos), ordenados con objetivos de control. Combina procedimientos eficientemente, enfatizando áreas de alto riesgo y minimizando en bajas, optimizando recursos. Distingue pruebas de cumplimiento (verificación de controles) y sustantivas (valides de transacciones y saldos), que a menudo se integran en muestras compartidas. La eficiencia surge cuando proporcionan evidencias duales sobre controles y exactitud

En efecto, Arens et al. (2018) citado en Rodríguez (2023) define la evidencia de auditoría como "cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información auditada se declara de acuerdo con el criterio establecido" (p. 156). El programa debe detallar naturaleza, alcance (transacciones/montos), oportunidad y procedimientos clave (ejemplo: confirmaciones e inventarios), integrando objetivos para una auditoría eficiente al menor costo.

Materiales y Métodos

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, “caracterizado por su énfasis en la objetividad, la medición cuantitativa y la verificación empírica de fenómenos”, (Hernández et al., 2018, p. 14). Babativa (2017) lo define como un enfoque basado en





hallazgos comunes que relacionan variables a través de diversas realidades sociales mediante técnicas estadísticas, proporcionando bases para estudios posteriores. Se empleó un diseño no experimental de campo, descriptivo con revisión documental, donde “no se manipulan variables, sino que se observan fenómenos en su contexto natural para describir y analizar relaciones” (Parella y Martín, 2017, p. 88). Este se orientó a analizar la planeación de programas de auditoría conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) en empresas de auditoría de la ciudad de Panamá.

La población incluyó 56 empresas de auditoría en 11 corregimientos de Panamá, con profesionales de contabilidad y auditoría en ejercicio, alineada con la definición de población como el universo accesible con atributos relevantes (Hernández et al. 2018 p. 243). La muestra fue intencional no probabilística (25 empresas), seleccionadas por accesibilidad y disposición para maximizar riqueza informativa (Hernández et al., 2018, p. 245). Se recolectaron los datos mediante un cuestionario estructurado aplicado a los contadores y auditores de estas empresas, con el propósito de obtener información sobre la planeación de programas de auditoría y el grado de aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Este instrumento es característico de los diseños cuantitativos no experimentales (Hernández-Sampieri et al., 2018). Para el análisis de los datos, se utilizó estadística descriptiva mediante el software IBM SPSS versión 23, y los resultados se presentan en tablas.

Resultados y Discusión

La reflexión profunda sobre los resultados del desarrollo del programa de auditoría, fundamentado en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y el paradigma contable financiero, permitió concluir que estos programas facilitan significativamente la evaluación integral y confiable de la situación empresarial. En relación con esto se analizan las variables estudiadas:



Variable programa de auditoría financiera: para medir esta variable se aplicaron 6 ítems del instrumento dirigido a los contadores y auditores de empresas y firmas dedicadas a la preparación de auditorías en la ciudad de Panamá, tal como se presenta en la tabla 1.

Tabla 1.

Variable programa auditoría financiera

Ítems	Promedio	Desviación estándar	Mejor empresa	Peor empresa
1. Eficiencia en la planeación (%)	85	5	95	75
2. Costo promedio de auditoría (B/75.00 hora)	6000	5,700	5,700	4,500
3. Tiempo promedio de auditoría (horas)	200	30	150	250
4. Cumplimiento de plazos (%)	90	4	100	80
5. Calificación de Calidad y ejecución	4.2	0.5	4.7	3.5
6. Cumplimiento con Nía (%)	95	3	100	85

Nota. Resultados de encuesta sobre variable programa de auditoría financiera.

Para el análisis detallado de la variable “programa de auditoría financiera” se seleccionaron tres ítems de la tabla 1. A continuación, se describen los tres ítems seleccionados, identificando sus valores. En el ítem 1 indica que las empresas en promedio tienen un alto nivel de eficiencia en la planeación de la auditoría, con un 85% de cumplimiento en la ejecución a tiempo y dentro del presupuesto. Tal como lo señala Rodríguez (2023) cuando define los programas como “planes detallados que optimizan procedimientos según riesgo específicos” (p. 45). En cuanto al ítem 2., este refleja que el costo promedio de auditoría es de 6,000 dólares, con algunas empresas destacando por costos más bajos debido a procesos más eficientes. Al respecto Arens (2018) citado en Rodríguez (2023) señala que los programas bien estructurados reducen horas improductivas” (párr. 4). En relación al ítem 6, el cumplimiento con las NIA es muy alto en la mayoría de las empresas, con un 95% de cumplimiento, lo que indica que las auditorías se realizan siguiendo las mejores prácticas internacionales. Este resultado revela un panorama positivo y eficiente en la gestión de auditorías en las empresas

analizadas. En esencia, destaca un alto desempeño operativo y normativo, con oportunidades de mejora en costos. Así lo confirma, Mendivil (2016) quien establece que “las NIA garantizan calidad mediante evidencia suficiente” (p. 5).

Variable Normas Internacionales de Auditoría: para medir esta variable se aplicaron 4 ítems del instrumento dirigido a los contadores y auditores de empresas y firmas dedicadas a la preparación de auditorías en la ciudad de Panamá. Como lo muestra la tabla 2.

Tabla 2.

Variable Normas Internacionales de Auditoría

Ítems	Promedio	Desviación estándar	Mejor empresa	Peor empresa
7. Conocimiento de las NIA	95	4.7	100	85
8. Adopción de procedimiento de NIA	90	4.5	100	80
9. Cumplimiento de Requisitos de NIA	85	4.2	100	75
10. Documentación y registro según las NIA	88	4.3	100	80

Nota. Resultados de encuesta sobre variable Normas Internacionales de Auditoría.

Para el análisis de los resultados de la tabla 2, se seleccionaron 4 ítems. En el ítem 7 la mayoría de las empresas (95%) indican que los auditores están bien capacitados y conocen las Normas Internacionales de Auditoría. Esto es un buen indicio de que las empresas tienen una base sólida para llevar a cabo auditorías conforme a las mejores prácticas internacionales. Así lo confirma Mendivil (2016) cuando resalta “la necesidad de profesionales calificados en estándares internacionales” (p. 5). En tanto, el ítem 8, un 90% de las empresas sigue los procedimientos establecidos por las NIA durante la planeación de la auditoría. Esto indica que la mayoría de las empresas adoptan los procedimientos necesarios, aunque algunas pueden mejorar en su implementación. Esto se alinea, con Escalante (2014), citado en Valderrama (2021) cuando indica que la evidencia de auditoría “debe ser suficiente, relevante y competente (párr. 25). El ítem 9 refleja, que el 85% de las empresas afirma que la planificación de la auditoría cumple



con los requisitos fundamentales establecidos por las NIA, como la evaluación de riesgos y la asignación de recursos.

Sin embargo, un 15% de las empresas no cumple completamente, lo que podría ser un área para mejorar. Así lo contempla las IMCP (2011) “identificar riesgos materiales juicio profesional sistemático” (pp. 57-58). Por último, en el ítem 10, el 88% de las empresas documenta el proceso de planeación de la auditoría de acuerdo con las NIA, lo que demuestra que la mayoría tiene buenas prácticas documentales. Aun así, el 12% restante podría tener dificultades en este aspecto. Al respecto Arens (2018) citado en Rodríguez (2023) señala que “los papeles de trabajo deben soportar razonabilidad contable” (párr. 23)

Los programas de auditoría en Panamá exhiben eficiencia y alineación con NIA, superando estándares locales y contribuyendo a la prevención de fraudes mediante controles sistemáticos. No obstante, las variaciones entre empresas en un 75% a 100% en cumplimiento, sugieren la necesidad de capacitaciones focalizadas y estandarización para reducir costos y tiempos. Estos hallazgos validan la planeación basada en NIA como eje para auditorías de calidad, con implicaciones para políticas regulatorias en América Latina.

Conclusiones

Las empresas de auditoría en Panamá exhiben planeación sólida en programas de auditoría, con alta eficiencia, cumplimiento de plazos y alineación con NIA, fortaleciendo calidad, transparencia y fiabilidad contable.

No obstante, persisten mejoras en costos, tiempos y documentación consistente. Se propone capacitación continua en NIA, herramientas tecnológicas y estandarización operativa para optimizar recursos y uniformidad.





Se recomienda implementar el programa diseñado, con planeación estratégica basada en NIA: evaluación de riesgos, materialidad, procedimientos por ciclos así como capacitar equipos, revisar periódicamente y documentar exhaustivamente.

Referencias Bibliográficas

- Arens, A., Elder, R. y Beasley, M. (2007). Auditoría. Un Enfoque Integral. XI Edición. <https://es.scribd.com/document/716994797/Arens-A-Elder-R-y-Beasley-M-2007-Auditoria-Un-Enfoque-Integral-Cap-22>
- Babativa, C (2017) Investigación cuantitativa. <https://files01.core.ac.uk/download/pdf/326424046.pdf>
- Benitez S., J. y Marín O., B. R. (2021). Análisis de los Procedimientos y Técnicas de Auditoría Financiera del Grupo EPM (2016 – 2020). <https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/f866bc11-39b3-43d0-b2d3-d931267b3255/content>
- García, A. (27 de marzo de 2018). La importancia de realizar una auditoría en tu empresa. <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importanciade-realizar-una-auditoriaenuempresa/#:~:text=Una%20auditor%C3%ADa%20permitir%C3%A1%20identificar%20errores,rumbo%20correcto%20en%20la%20empresa.&t ext=Pero%20una%20a auditor%C3%AD>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). Metodología de la investigación (6.ª ed.). McGraw-Hill Education.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2011). *Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA)*. <https://imcp.org.mx/normas-de-auditoria/>
- Mendívil Escalante, V. M. (2016). *Elementos de auditoría*. Cengage Learning.
- Montenegro M., E. J., Urbina G., S. J. y Gonzalez G., M. J. (2021). Aplicación de las normas internacionales de auditoría- NIA en el ejercicio del profesional independiente en el Departamento de Matagalpa. <https://revistas.unan.edu.ni/index.php/ReVTec/es/article/view/3677>





Normas internacionales de auditoría (2013). *Adaptada para su aplicación en España mediante resolución del instituto de contabilidad y auditoría de cuentas, de 15 de octubre de 2013.*

<https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=BOE-A-2013-11873>

Pacheco, J. (2019). Auditoría (Definición, Fases e Importancia). Web y Empresas.
<https://www.webyempresas.com/auditoria/>

Parella S., S. y Martins P., F. (2012). Metodología de la investigación cuantitativa.
<https://es.scribd.com/document/423796649/Parella-y-Martins-Metodologia-de-La-Investigacion-Cuantitativa-2-pdf>

Rodriguez, A., Gonzalez, A. y Jaramillo, J. (2023). La auditoría: disciplina fundamental en el proceso para evaluar la evidencia en el ámbito administrativo.
<https://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2214494007/html/>

Valencia, M., (2023). La materialidad y riesgo de auditoría en la planificación de la auditoría. *Revista CPA*, 1 (2) 45-56
https://revistas.up.ac.pa/index.php/cpa_panama/article/view/4098

Valderrama B., Y. J., Colmenares C., L., Sánchez B., J. N., y Briceño J., L. M. (2017). Evidencia en la auditoría financiera. Una disertación de su persuasividad desde su origen. *Revista Visión Contable*, (15), 35-55.
<https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/333>

